737/05

Den 5. december 2005 blev i sag nr. 66.217:

xxxxx xxxx
xxxxxxxxxxxx xx xxxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet forsikring med udbetaling ved tab af erhvervsevne i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, påstår ved sin advokat selskabet tilpligtet at anerkende, at forsikringen er tegnet uden rygklausul, og at selskabet som følge heraf skal udbetale invaliderente og bevilge præmiefritagelse i anledning af klagerens erhvervsevnetab.

Selskabet har afvist at udbetale helbredsbetingede ydelser under henvisning til, at det anmeldte erhvervsevnetab er omfattet af forsikringens rygklausul.

Det fremgår af sagen, at klageren pr. 1/4 1995 tegnede to livsforsikringer i selskabet, henholdsvis en forsikring med dødsfaldsdækning og en forsikring med udbetaling af invaliderente i tilfælde af erhvervsevnetab. Førstnævnte forsikring blev den 2/12 1999 genkøbt.

I forbindelse med begæringen af forsikringerne afgav klageren helbredsoplysninger. Efter modtagelse af disse meddelte selskabet ved skrivelse af 24/11 1994, at det - til brug for den helbredsmæssige bedømmelse og forud for antagelse af forsikringerne - var nødvendigt, at klageren besvarede et rygskema.
Ved skrivelse af 9/3 1995 meddelte selskabet, at det kunne tilbyde forsikringerne til normal præmie dog med indsættelse af følgende rygklausul:

"Forsikringen omfatter ikke dækning ved invaliditet/tab af arbejdsevne, forårsaget af en lidelse i ryggen (inkl. halsen) eller symptomer stammende herfra i hoved, nakke, ryg, arme eller ben."

Af selskabets skrivelse fremgår desuden, at hvis klageren kunne acceptere denne begrænsning i forsikringerne, skulle hun udfylde og returnere den vedlagte kontinuationserklæring. Forsikringerne ville herefter være i kraft, hvis selskabet skønnede erklæringens indhold for tilfredsstillende.

Den 14/1 2004 anmeldte klageren, at hun var blevet uarbejdsdygtig som følge af slidgigt i lænderyggen. I forbindelse med behandling af anmeldelsen ledte selskabet forgæves efter klagerens fysiske sag. Da det ikke lykkedes at finde den, meddelte selskabet ved skrivelse af 26/5 2005, at hendes ansøgning var blevet behandlet ud fra oplysningerne i selskabets edb-system, hvoraf fremgik, at hun havde accepteret, at forsikringen blev tegnet med en rygklausul. Da det anmeldte erhvervsevnetab netop skyldtes en lidelse i ryggen, var hun derfor ikke berettiget til præmiefritagelse eller udbetaling af invalideerente.

Klagerens advokat har over for nævnet udtrykt utilfredshed med selskabets afgørelse. Således anfører advokaten i skrivelse af 25/2 2005 bl.a.:

"Min klient tegnede i 1995 forsikring hos Alka Forsikring. I forbindelse med tegningen af forsikringen, skulle min klient afgive helbredsoplysninger til brug for forsikringen.

Min klient indsendte sine helbredsoplysninger, og Alka Forsikring ville tegne forsikring, dog med en rygklausul.

Min klient kunne dog ikke acceptere denne klausul, og mener forsikringen blev tegnet uden klausul.

Siden anmeldte min klient uarbejdsdygtighed til Alka forsikring, som siden har afvist at udbetale invaliderente under henvisning til den påståede rygklausul. Da min klient ikke mener at have underskrevet papirer med en rygklausul eller at have tegnet for-

sikringen med det vilkår, blev der rettet henvendelse til Alka Forsikring med opfordring til at fremlægge de dokumenter der nødvendigvis må være med den pågældende rygklausul. Disse dokumenter er desværre bortkommet for Alka Forsikring, således at der ikke er nogen form for dokumentation for den påståede rygklausul, hvorfor dækning alene afvises under henvisning til en formodet rygklausul.

…

Alka Forsikring har henholdt sig til skrivelsen af 9. marts 1995, hvoraf man tilbyder forsikring med rygklausulen. I skrivelsen er dog alene nævnt klausulen i forbindelse med præmiefritagelse, og ikke invaliderente. I øvrigt bestrider min klient som ovenfor nævnt at have underskrevet eller accepteret den nævnte klausul, og Alka Forsikring har ikke kunnet dokumentere accept af klausulen.

Min klient kan ikke acceptere Alka Forsikrings afslag på dækning under henvisning til en formodet klausul, som Alka Forsikring ikke kan dokumentere."

Selskabet har over for nævnet fastholdt, at forsikringen er oprettet med en rygklausul. Til støtte herfor anfører selskabet i skrivelse af 23/3 2005 bl.a.:

"Rygklausulen har fremgået af alle de policeoversigter der er sendt til J.D. J.D. har aldrig reageret over dette.

Derudover kan ALKA Liv fremlægge kopi af breve vedr. samtidig oprettet forsikring - herunder brev af 9. marts 1995 som vedrørte begge forsikringer. Af brevet fremgår, at retten til præmiefritagelse bliver indskrænket med rygklausul. Da præmiefritagelsen således utvivlsomt er tegnet med rygklausul, har det formodningen for sig, at hele forsikringen er tegnet med rygklausul.

ALKA Liv har derfor løftet bevisbyrden for, at forsikringen er tegnet med rygklausul. I hvert fald i en sådan grad, at bevisbyrden er vendt, så J.D. skal bevise, at forsikringen ikke var tegnet med rygklausul."

Af policeoversigten pr. 1/12 2003 fremgår det, at forsikringen er tegnet med ovennævnte rygklausul.

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det tilstrækkeligt godtgjort, at forsikring med udbetaling ved tab af erhvervsevne med ikrafttrædelse den 1/4 1995 er tegnet med en rygklausul. Herefter, og da klagerens anmeldte erhvervsevnetab skyldes en lidelse i ryggen, som er omfattet af klausulen, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale helbredsbetingede ydelser som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann